

[DOI]10.12315/j.issn.1673-8160.2023.13.072

企业资金管理存在的问题及对策

汪婷婷

(台州苏克科技有限公司,浙江 台州 318020)

摘要:企业资金管理对企业发展和稳定至关重要,但许多企业在实际运营中面临诸多资金管理挑战。为提升企业资金管理水平和运营效率,可采取一系列对策,科学和系统管理企业资金,优化企业风险管理体系,提升资金管理信息化程度,运用高效的管理工具与方法,拓展多元化的资金来源,规范资金账户管理流程,强化内部控制体系建设,以及提高资金运用效率。

关键词:企业;资金管理;问题;对策;财务管理制度;风险管理机制

资金是企业发展的重要资源之一,资金管理是企业管理中至关重要。有效地管理资金,不仅能够提高企业的盈利能力,还能够降低企业经营风险,提高企业的抗风险能力。需要建立科学的风险管理机制,提高资金管理信息化程度,多元化资金来源,规范资金账户管理流程,以及加强人才引进和培养,提高员工的资金管理素质和能力。

一、企业资金管理的作用和重要性

(一)确保企业流动性

确保企业流动性是企业资金管理中的一项非常重要的任务。流动资金可以帮助企业应对各种经营风险和市场波动,确保企业的经营活动能够顺利进行。为了保持良好的流动性,企业需要采取一些措施,如合理安排资金使用和收入支出,制定科学的财务计划和预算,以及积极管理企业的现金流。资金管理的核心是优化现金流。通过提高营业收入、加强应收账款管理、优化库存管理等方式来加强自身现金流的管控。在资金来源方面积极寻找多种资金渠道,如银行贷款、发行债券、股权融资等,以增加企业资金的来源和渠道。流动性风险是一种很大的风险,会对企业的经营活动和发展带来巨大的影响。应该把资金管理放在重要位置,加强对企业资金流动的监控和管理,及时发现和解决资金管理中的问题,确保企业拥有足够的流动性,为企业的长期稳定发展提供有力的支持。

(二)降低财务成本

资金管理是企业管理中的一个重要方面,对企业的经营活动和发展具有重要的影响。优化资金结构和降低财务风险是资金管理的主要目标之一。通过合理配置资金,企业可以最大限度地利用资金资源,减少资金的闲置占用,从而获得更高的投资回报率。降低融资成本,企业可以通过多种方式进行资金筹措。通过优化资产负债表结构,财务杠杆效应来降低融资成本。有效的资金管理,降低财务成本,提高企业的盈利能力。在风险管理中,采取多种措施,建立风险管理体系、加强内部控制、做好风险预

警等,以确保企业的财务稳定和健康发展。

(三)提高企业投资回报率

企业的资金管理是指对企业的资金进行全面、科学、合理的规划、调配和管理。其中的目标是要实现资金的最优化配置,以获得最大的投资回报率。企业需要对不同资产的风险和收益进行评估和比较,以便选择最佳的投资方案,实现资产的价值最大化。企业资金管理的重点在于有效地利用资金,最大限度地提高企业的投资回报率,从而增强企业的盈利能力和竞争力。合理安排资金的流动,充分考虑资产负债表的平衡,确保资金的流动性和安全性,降低企业经营风险。^[1]

(四)加强企业风险管理

加强企业风险管理是企业管理中非常重要的一个方面,它可以帮助企业识别和管理各种财务风险,包括市场风险、信用风险、流动性风险等。建立科学有效的风险管理体系,制定合理的风险管理策略和措施,以规避和降低风险,保障企业的长期稳健发展。企业应该对各种风险进行全面分析和评估,了解风险的本质和影响,制定相应的应对策略和预案。其次,企业应该建立完善的内部控制机制,确保企业各项业务的规范运行,减少风险发生的概率。企业应该加强与外部机构的合作,提高企业的市场反应能力和应对能力,降低市场风险和信用风险的风险程度。

二、企业资金管理存在的问题

(一)资金流动性不足

企业的资金流动性不足会给企业带来很大的困扰,无法及时地偿还债务,无法满足企业的运营资金需求,导致企业经营陷入困境。由于融资渠道的限制,只有部分资产规模大、经营状况良好、信誉良好的公司才能获得较低成本的融资途径,如银行借款、发行股票等。而其他企业,特别是非上市的中小企业,由于融资难度大,通常需要支付较高的融资成本,增加了企业的负担。非上市企业往往只能依赖小贷公司、信托公司等融资渠道,而这些渠道的资金

成本相对较高,进一步加剧了资金流动性的问题。

(二)资金利用效率低下

企业的资金利用效率很低,资金不充分利用,导致企业资产闲置,资源浪费,影响企业的经济效益。传统企业前期投入巨大、运营资本要求高,市场需求逐渐减少,利润空间不断压缩,使得资金流动性问题更加严重。银行等金融机构在向企业提供融资时,更注重信用、担保和风险方面的考虑。传统中小企业要想获得融资,往往需要提供足够的担保或抵押,这对于资金紧张的企业来说是一个难以承受的负担。

(三)财务预算不合理

企业的财务预算不合理,造成企业的财务支出超过预算,使企业的财务状况陷入不利局面。

(四)风险管理不到位

企业在资金管理,如果没有有效的风险管理措施,容易遭受各种风险的打击,如市场风险、信用风险等,导致企业经营不稳定。建立风险管理机制是企业实现可持续发展的重要手段。企业面临的不确定性,如果不加以管控,会对企业的生产经营和财务状况产生不利影响。

(五)资金管理信息化程度不高

许多企业在资金管理中,仍然使用传统的手工方式进行,缺乏信息化管理的支持,影响企业的管理效率。随着网络技术的快速发展,部分资本转向新兴网络公司,导致传统企业融资更加困难。

(六)资金来源单一

企业在资金来源方面,过于依赖一种或几种渠道,一旦出现问题,会导致企业无法及时地满足自身的资金需求。在企业经营过程中,资金来源单一是一个较为常见的问题。

(七)资金账户管理混乱

企业的资金账户管理混乱,资金的流向无法清晰地追踪,导致资金的流失和挪用,给企业造成很大的损失。

(八)资金管理人才缺乏

企业在资金管理人才方面,往往缺乏专业的人才支持,导致资金管理工作的不规范和不精细,给企业带来潜在的风险和损失。员工的工作贡献和能力水平低下,相应的薪酬待遇和晋升空间较小,员工的工作动力和积极性会大幅下降。

三、企业资金管理应对措施

企业资金管理是企业财务管理中至关重要的一个方面,它关系到企业的流动性、盈利能力和发展前景。在实践中,企业资金管理常常存在着许多问题,需要采取有效措施加以解决。

(一)加强现金流管理

现金流管理对企业现金流入流出进行全面、系

统的分析、预测、规划、控制和调整,以确保企业现金流的稳定、充足和高效。现金流的充足与否直接影响到企业的正常经营和发展,企业应该制定合理的现金流预算和计划,对资金流入流出情况的分析,对市场环境和经济形势预测,合理安排企业的收入和支出,保证现金流的充足性和稳定性。其次,及时跟踪资金的流入流出情况,并对现金流进行监控和控制,发现并解决现金流问题,确保企业的现金流充足。通过与银行建立长期的合作关系,获取更多的贷款和信用额度,以确保资金的充足性。加强供应商和客户之间的沟通和合作,制定合理的支付和收款方式,优化资金流转,提高现金流的使用效率。^[2]

(二)提高资金利用效率

资金利用效率的提高不仅可以增加企业的经济效益,还可以优化企业的资源配置,提高企业的核心竞争力。要提高资金利用效率,企业需要采取一系列措施,制定详细的资金管理制度和规范,建立科学的资金计划和预算制度,加强对资金流动的控制和管理。制定科学的资金计划,合理安排企业的收支,以实现资金的最大利用。优化资金流动,提高资金使用效率。通过减少不必要的开支、控制库存等方式,充分利用企业的资金,降低企业的经营成本。加强内部控制,建立健全的内部控制机制,规范财务管理流程,确保企业资金的安全和合规,有效避免资金流失和资源浪费等问题,提高资金利用效率。优化生产和管理流程,提高生产效率和管理效率,降低企业的运营成本。采用新技术、新设备等方式,提高生产效率,同时优化管理流程,提高管理效率。

(三)优化财务预算

财务预算是企业管理中的一项重要工作,可以帮助企业科学规划和分配财务资源,合理控制财务支出,降低经营风险,保障企业的长期发展。优化财务预算,企业需要建立科学合理的预算体系,包括财务预算和经营预算等,将预算目标、预算方法、预算责任等方面进行细致规划,确保预算的科学性和合理性。结合企业的实际情况,制定具有可行性的财务预算计划,确保财务支出在预算范围内。财务预算与经营预算相结合,是优化财务预算的关键。企业需要将财务预算和经营预算有机结合起来,考虑到企业经营发展需要的投资、资金运作、成本控制等方面,建立全面的预算计划和体系,确保预算的科学性和可行性。及时调整预算,根据实际情况适时地调整预算计划和措施。企业的经营环境和市场情况都是不断变化的,需要企业不断地调整预算计划和措施,以确保预算的科学性和有效性。^[3]

(四)建立风险管理机制

建立一套有效的风险管理机制,以确保经营活动能够稳定、可持续地进行。企业应该进行全面、系

统的风险分析和评估,识别和分类各种潜在风险。企业对内外部环境进行深入分析,包括市场、政策、竞争、人员、技术等各方面因素。制定风险评估标准,对风险进行量化评估,确定风险的优先级和应对措施。时制定应对措施,建立应急预案。针对不同的风险,制定相应的应对策略和措施,建立预警机制和危机处理机制,保障企业在遇到风险时能够及时有效地响应和应对。实施有效的风险控制和监测。建立完善的风险管理机制,确保各项管理制度和流程能够有效执行,同时建立风险监测和反馈机制,及时发现和纠正风险,确保风险管理工作的有效性和实施效果。通过购买保险等方式,转移风险,减少经营风险的影响。

(五)提高资金管理信息化程度

在现代企业经营中,资金管理是一个重要的方面。资金管理的效率和准确性关系到企业的经营成果和财务状况。企业需要加强资金管理信息化建设,通过使用财务软件和信息化系统等工具,实现对资金的实时跟踪和管理,提高资金管理的透明度和精准度,减少人为误差和漏洞。选择适合自己的财务软件或信息化系统,不同的企业有不同的需求,一般来说,资金管理信息化系统应该具备实时、准确、可靠的特点,并且能够支持企业的财务管理、风险管理、预算管理等多个方面的需求。为了最大化地发挥资金管理信息化系统的效能,企业需要针对自身的业务流程和管理需求进行系统的定制和优化,以确保资金管理信息化系统与企业的运营相符合,能够更好地满足企业的实际需求。资金管理信息化系统中包含着企业的重要财务信息,建立完善的数据安全措施,确保资金管理信息化系统的数据不受损坏和泄露,并且可以随时备份和恢复。^[4]

(六)多元化的资金来源

企业过度依赖某一特定的资金来源会带来很多风险,比如单一来源的资金可能随时面临变故,无法满足企业的需求。为了减少对单一资金来源的依赖,企业需要寻找不同的资金渠道,如银行贷款、股权融资、债券发行等,以实现多元化的资金来源。企业需要积极寻找并扩大银行贷款渠道。通过与多家银行合作,企业可以分散风险,降低资金成本,并且能够更加灵活地满足企业的资金需求。通过发行股票或其他证券,企业可以获得更多的资金,并且能够与股东共同分享企业的风险和收益。企业可以考虑债券发行。通过发行债券,企业可以获得长期资金,提高企业的资本结构,并且能够减少对银行贷款的依赖。提高盈利能力和现金流水平来减少对外借款和融资的需求。提高产品的附加值,增强产品的市场竞争力,加强企业管理等多个方面来提高盈利能力。企业也需要控制成本、加强资金管理,以保证企

业的现金流水平。

(七)多元化的资金来源

企业需要建立规范的财务管理制度和流程,确保资金账户的管理规范和透明。企业需要建立明确的资金收支流程,制定详细的账户管理制度和审批制度。对于每一个账户,应该有专门的人员进行管理和监督,并且应该对资金的收支过程进行审批和记录,确保资金流向的透明度。定期对账,及时发现资金账户异常情况。对账差异需要进行核对和处理,并且需要确保所有的账目都得到了妥善的处理。在资金账户管理过程中,需要强调记录的准确性和及时性,以便及时发现和解决问题。采用现代化的资金管理系统,实现资金流向的自动化追踪和监控。通过使用财务软件和信息化系统等工具,实时跟踪和管理资金账户,提高资金管理的准确性和效率,减少人为误差和漏洞。^[5]

(八)资金管理人才

建立完善的人才引进机制,对于企业资金管理的稳健发展非常重要。企业应该积极吸引具备资金管理经验和能力的人才加入企业。通过招聘、猎头等方式,寻找具有资金管理专业背景或相关经验的人才,满足企业不断发展的需要。加强内部培训和交流,提高员工的资金管理素质和技能。通过内部培训,可以让员工了解企业的财务管理制度和流程,加深对财务管理工作的认识和理解。组织员工交流和互动,分享工作经验和技巧,提高员工的工作能力和团队合作能力。建立激励机制,提高资金管理人才的薪酬待遇和晋升空间,以提高员工的积极性和工作热情。

四、结语

本文从企业加强现金流管理、提高资金利用效率、优化企业财务预算、建立风险管理机制、提高资金管理信息化程度、多元化的资金来源、资金管理人才等多方面提出了企业资金管理问题的对策。这些措施将帮助企业更好地应对资金管理挑战,提升资金运营效率,从而实现企业的可持续发展。

参考文献:

- [1]程若云.论进出口贸易企业资金管理存在的问题及对策[J].产业创新研究,2023(4):175-177.
- [2]陈凤玲.企业资金管理存在的问题及对策探讨[J].大众投资指南,2023(4):149-151.
- [3]赵媛.中小企业资金管理存在的问题及对策[J].质量与市场,2023(3):130-132.
- [4]邱雪莲.企业资金管理存在的问题及对策研究[J].行政事业资产与财务,2023(2):59-61.
- [5]李梦秋.房地产企业资金管理存在的问题及对策[J].财富生活,2023(02):121-123.